

QUALIFIZIERUNGSPROGRAMM

24. Zertifikatskurs Financial Planning*

Financial Consultant ADG / Financial Planner ADG

*Vorbereitung CFP®-Zertifizierung, optional



VORWORT

24. Zertifikatskurs Financial Planning

Ein modernes Private Banking bewegt sich in herausfordernden Spannungsfeldern: Die weltweiten Märkte haben geopolitische Krisen und eine abrupte Wende in der Zinslandschaft zu verarbeiten, digitale Beratungsangebote drängen auf den Markt und die Aufsicht erhebt höchste regulatorische Anforderungen. Demgegenüber erwarten Ihre Kunden, bei den komplexen Themengebieten des Bankgeschäfts durch verbindliche Handlungsempfehlungen begleitet zu werden.

Folglich ist es unabdingbar, sich mit ausgezeichneter Expertise von der Konkurrenz abzuheben und sich somit nachhaltig erfolgreich in der Betreuung vermögender Privatkunden zu positionieren.

DER CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®)*

– als Gütesiegel für höchste Standards in der Betreuung anspruchsvoller Kunden – ermöglicht Ihnen genau diese Positionierung: Sie dokumentieren eine herausragende fachliche Qualifikation nach international anerkannten Standards, verpflichten sich zu ethischem Handeln und bringen Ihr erworbenes Wissen regelmäßig auf den neusten Stand.

Nutzen Sie Ihre Chance, werden Sie einer von rund 1.500 CFP®-ZertifikatsträgerInnen in Deutschland und gehören Sie zur Elite-Klasse der Finanzplanern!

Herzliche Grüße aus Montabaur
Julia Best, Produktmanagerin Management Programme ADG

* Die Zertifizierungszeichen CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® und CFP® sind außerhalb der USA Eigentum des Financial Planning Standards Board Ltd. und werden Einzelpersonen verliehen, die die Zertifizierungsvoraussetzungen erfüllen und kontinuierlich unter Beweis stellen. Zertifizierungsgeber ist der Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.



„Die Qualifikation und die Möglichkeit der Zertifizierung zum CFP® geben dem Berater und der Bank den entscheidenden Wettbewerbsvorteil, in einem durch Digitalisierung sich stetig verändernden Marktumfeld. Die vermittelten Inhalte sind entscheidend für eine qualifizierte Betreuung vermögender Privatkunden und von Unternehmern. Willkommen in der „Königsklasse“ der Finanzberatung.“

*Sven Zimmermann (13. Kurs),
Volksbank Kraichgau Wiesloch-Sinsheim eG*

Financial Planning

Ihr Nutzen

- Sie wollen als Bank die Betreuung Ihrer vermögenden Privatkunden intensivieren und sich durch Expertenberatung von der Konkurrenz abheben.
- Sie haben als Bank die ganzheitliche Betreuung dieses Kundenkreises zum Ziel und benötigen dafür Mitarbeitern, die über fundiertes Wissen in den für das Financial Planning wichtigen Bereichen verfügen.
- Sie benötigen Mitarbeiter mit ihrer Expertise, die als Koordinatoren der Finanzplanung dienen, ganzheitlich beraten und mithilfe ihrer Expertise auch den Zugang zu Ihren Kunden finden.
- Sie möchten Ihren KundInnen Ihre Position als Qualitäts- und Lösungsanbieter auch durch international anerkannte Zertifizierungen deutlich machen und einen Wettbewerbsvorteil herausbilden.

Unter Zertifikatskurs Financial Planning

- qualifiziert Führungs(nachwuchs)- und Fachkräfte für die optimale Beratung und Betreuung vermögender Privatkunden und Unternehmern.
- greift bei der Durchführung auf ein renommiertes Referentennetzwerk zurück und präsentiert fachlich und persönlich hochqualifizierte Dozenten aus Wissenschaft, Beratung und Praxis.



„Der Zertifikatskurs ist ein Programm auf höchstem Niveau. Die Themen sind äußerst praxisnah und somit im täglichen Kundengeschäft mit vermögenden Kunden sehr wertvoll. Die Mehrwerte des Programms sind sowohl für die Kunden als auch für den Berater und die eigene Bank täglich spürbar.“

Günter Dörflinger (11. VIP), Volksbank Hochrhein eG

Kurz und Knapp

DURCH DEN GESTUFTEN AUFBAU PASSEN SIE DIE QUALIFIKATION AN IHRE INDIVIDUELLEN BEDÜRFNISSE AN

Erste Stufe: Abschluss mit dem Titel „Financial Consultant ADG“

- insbesondere für die Betreuung gehobener A-KundInnen vorgesehen
- Ermöglichung der Teilnahme an der schriftlichen Zentralprüfung des Financial Planning Standards Board Deutschland e. V. (FPSB)
 - erfolgreiche Teilnahme an Zentralprüfung ist sowohl die Zertifizierungsvoraussetzung zum „Certified Financial Planner (CFP)“ als auch für einen vereinfachten Zugang zu den Zertifizierungen zum/zur „DIN-Geprüften privaten FinanzplanerIn“ nach DIN ISO 22222 und dem „EFA European Financial Advisor“.

Zweite Stufe: Abschluss mit dem Titel „Financial Planner ADG“

- Erfüllung aller Ausbildungs- und Prüfungsvoraussetzungen für das begehrte Zertifikat „Certified Financial Planner (CFP)“ (bei erfolgreichem Abschluss der Zentralprüfung)
- Erfahrungs- und Ethikkomponenten noch nachzuweisen
- über 1.500 TeilnehmerInnen aus der Finanzdienstleistungsbranche bislang in Deutschland zertifiziert



Nähere Informationen zu den Zertifizierungen erhalten Sie über den QR-Code.

Die Basis

Das Marktsegment der IndividualkundInnen, wie z. B. vermögende Privatkunden sowie Unternehmer und Angestellte/Freiberufler, sucht mehr denn je kompetente, individuelle und umfassende Beratung, die ihnen Orientierung und Sicherheit bietet und sich an ihren langfristigen Zielen, Bedürfnissen und Einstellungen ausrichtet. Vielfach werden diese KundInnen von unterschiedlichen BeraterInnen betreut, z. B. SteuerberaterInnen, RechtsanwältInnen, AnlageberaterInnen, die jeder für sich auf ihrem Gebiet Spezialisten sind. Die Vernetzung der Einzelanlagen fehlt bzw. die Koordination der Empfehlungen bleibt dem Kunden selbst überlassen.

Diese Tatsache schafft Marktchancen für eine/einen ganzheitlichen Betreuer, die/der in der Lage ist, diese Koordinationsrolle für das Kundenvermögen bestmöglich auszufüllen; die/der sich als Finanzärzt-der/des Kunden und als ehrliche/r Makler im Rahmen eines umfassenden Vermögensmanagements, bestehend aus Privater Finanzplanung und Vermögensbetreuung, versteht. Das Marktpotenzial für Financial Planning wird jedoch noch unzureichend ausgeschöpft – es ist Ihre Chance!



Das Vorgehen

Individuelle Kundensituation
Externes Umfeld

Änderung der Kundensituation
und des Umfelds

Datenaufnahme

Erfassung der
familiären,
finanziellen,
steuerlichen
Kundensituation,
Ziele und Risikoprofil

Reporting

Performance-
Messung anhand
nachvollziehbarer-
Benchmarks
Fortlaufende
Planaktualisierung

Gutachten/Strategie

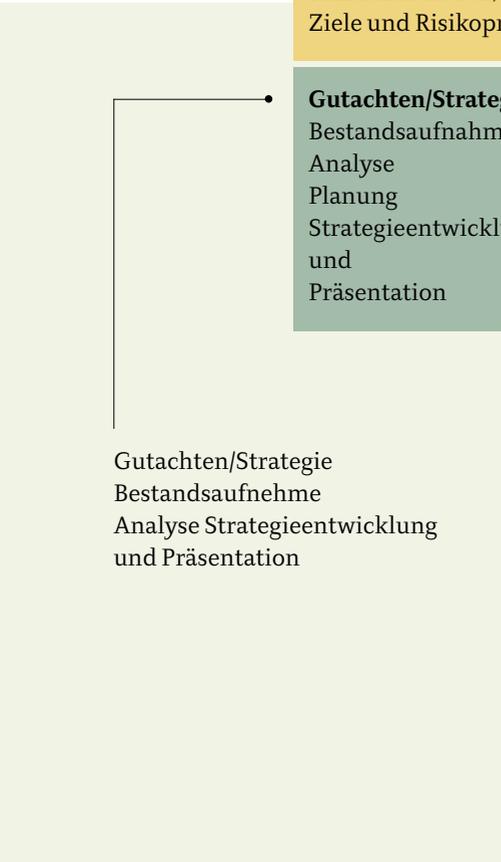
Bestandsaufnahme
Analyse
Planung
Strategieentwicklung
und
Präsentation

Realisierung

Umschichtung,
Optimierung,
Verwaltung

Gutachten/Strategie
Bestandsaufnahme
Analyse Strategieentwicklung
und Präsentation

Berater des Kunden



Das Konzept



DEN ZERTIFIKATSKURS FINANCIAL PLANNING BIETEN WIR IHNEN IN ZWEI STUFEN AN:

Diese sind grundsätzlich auch über mehrere Jahre verteilt buchbar. Nach drei Jahren muss das Gesamtprogramm erfolgreich absolviert sein.

Das Gesamtprogramm bietet eine praxisbezogene, interdisziplinäre und effiziente Weiterbildung auf Universitätsniveau. Es vermittelt fundierte Kenntnisse über ein breites Spektrum von Vermögensanlagen und Versicherungsprodukten sowie deren steuerliche und rechtliche Implikationen. Hierauf aufbauend befähigen die Expertise in der Vernetzung einzelner Produkte, die Analyse- und Problemlösungskompetenz sowie Kommunikationsfähigkeiten die Absolventen zur Erstellung eines umfassenden Finanzplanes im Rahmen der Beratung und Betreuung gehobener Privatkunden. Ziel ist die Ausbildung von GeneralistInnen mit vertieften Spezialkenntnissen in zentralen Bereichen der privaten Finanzplanung.

Im Rahmen praktischer Übungen erhalten die Teilnehmer das Rüstzeug für die Strukturierung und Optimierung verschiedener Anlageformen unter Berücksichtigung der individuellen Kundensituation. Ein Team von mehr als 35 Dozenten aus Wissenschaft und Praxis garantiert einen hohen Standard.



Der Aufbau



Vorbereitungsphase



Vorbereitung zur Eingangsprüfung mit Tutorials

Eingangsprüfung

Studium

STUDIENSTUFE 1

Interdisziplinäre Grundlagen
Privates Finanzmanagement
und Basiskonzeption
des Financial Planning

- 30 Tage
- 2 Klausuren
- 20 erfahrene Praktiker und Akademiker als Referenten



Financial Consultant ADG

Zentralprüfung des FPSB und Möglichkeit zur Zertifizierung
nach DIN ISO 22222 und EFA European Financial Advisor

STUDIENSTUFE 2

Strategische Ausrichtung
Financial Planning in der
Beratungspraxis
Marketing und Kommunikation

- 18 Tage
- 1 Klausur und Projektarbeit
- 18 erfahrene Praktiker und Akademiker als Referenten



Financial Planner ADG

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® (CFP®)

Der Aufbau

Vorbereitungsphase

Zur Vorbereitung auf die Eingangsprüfung zum Programm bieten wir Ihnen fünf Tutorialtage zur Beantwortung von Fragen und zur Prüfungsvorbereitung an.

Die Tutorials umfassen die Bereiche Immobilien und Versicherungen, sowie volkswirtschaftliche und rechtliche Grundlagen, Finanzmathematik und Statistik und Bank- und Börsenprodukte.

Eingangsprüfung

Das Programm beginnt mit einer verbindlichen Eingangsprüfung (Klausur, 210 Minuten).

1. Stufe

FACHAUSBILDUNG MIT ABSCHLUSS FINANCIAL CONSULTANT ADG MIT DER MÖGLICHKEIT ZUM DIN-GEPRÜFTEN PRIVATEN FINANZPLANERIN UND/ODER ZUM FINANCIAL PLANNER ADG

Die 1. Stufe bildet einerseits die Basis für das Absolvieren der 2. Stufe und damit den Abschluss zum/zur Financial Planner ADG, ist aber auch als eigenständige Ausbildung für PrivatkundenbetreuerInnen zu buchen, die die Methodik der Finanzplanung erlernen wollen. Ziel ist es, mithilfe von Finanzplanung zu einer ganzheitlichen Beratung zu kommen.

Durch die mögliche Zertifizierung nach DIN ISO 22222 (DIN-Geprüfter privater Finanzplaner und/oder zum EFA European Financial Advisor) machen Sie hier Ihre Qualifikation auch formal deutlich. Gleichzeitig haben Sie nach erfolgreich absolvierter Zentralprüfung die Möglichkeit, die Ausbildung zum CFP auch später weiterzuverfolgen. Das Gesamtprogramm muss innerhalb von drei Jahren durchlaufen werden.

BEREICHE**PRÜFUNGSLEISTUNG**

 Interdisziplinäre Grundlagen

Klausur 160 Minuten

 Privates Finanzmanagement und
 Basiskonzeption des Financial Planning

Klausur 220 Minuten

2. Stufe**FACHAUSBILDUNG ZUM/ZUR FINANCIAL PLANNER ADG MIT DER MÖGLICHKEIT ZUM ERWERB DES TITELS „CERTIFIED FINANCIAL PLANNER (CFP)“**

Aufbauend auf der 1. Stufe rundet diese Stufe die Finanzplanungs-Ausbildung ab. Die 2. Stufe vermittelt vertiefende Kenntnisse rund um die Finanzplanung und das Zusammenspiel der einzelnen Bedarfsfelder mit dem Financial Planning.

BEREICHE**PRÜFUNGSLEISTUNG**

 Financial Planning
Gruppen-Projektarbeit
Disputation 55 Minuten

Strategische Ausrichtung

Klausur 40 Minuten

Financial Planning in der Beratungspraxis

Klausur 120 Minuten

Marketing und Kommunikation

Klausur 40 Minuten

Den erfolgreichen Absolventen wird der Titel Financial Planner ADG verliehen. Der Abschluss Financial Planner ADG ist in der Branche als Qualitätstitel anerkannt und die Basis für den CFP. Sie haben mit dem Abschluss alle Ausbildungs- und Prüfungsvoraussetzungen erfüllt, das weltweit anerkannte Zertifikat Certified Financial Planner (CFP) zu erwerben. Die Erfüllung der Ethik- und Erfahrungskomponenten ist gesondert zu erbringen.

Die Themen

DIE INHALTE UNSERES PROGRAMMS „ZERTIFIKATSKURS FINANCIAL PLANNING“ WURDEN STRINGENT AUS DEM CURRICULUM DES FPSB ABGELEITET. KONKRET WURDEN DAHER FÜR DAS PROGRAMM FOLGENDE STUDIENBAUSTEINE DEFINIERT:

1. Stufe - Interdisziplinäre Grundlagen

Betriebswirtschaftslehre

- Investitions- und Finanzierungstheorie
- Bilanzierung, Jahresabschlussanalyse und Unternehmensbewertung
- Portfolio-Theorie

Finanzmathematik und Statistik

- Zinseszinsrechnung bei Einmalanlagen
- Rentenrechnung bei Ein- und Auszahlungsplänen
- Tilgungsrechnung bei Fremdfinanzierung
- Effektivzinsberechnung
- Häufigkeitsverteilung und Indizeszahlen
- Mittelwerte und Standardabweichungen

Volkswirtschaftslehre

- Aufgaben der Wirtschaftspolitik
- Geldpolitik
- Finanzpolitik
- Arbeitsmarkt- und Lohnpolitik
- Zahlungsbilanz und Wechselkurse
- Währungspolitik
- Wachstumsmärkte
- Europäische Währungsunion

Steuerliche und rechtliche Grundlagen

- Steuerrecht
- Gesellschaftsrechtliche Grundlagen
- Erbrecht und Schenkungsrecht
- Haftungsrecht und Aufsichtsrecht
- Anlegerschutzrechtliche Grundlagen

Ethik

Privates Finanzmanagement

Kreditmanagement

- Kreditkonzepte
- Fremdfinanzierungsquote und laufender Kapitaleinsatz
- Finanzierung unter Leverage- und Steuergesichtspunkten
- Zins- und Tilgungskonzepte
- Finanzierungsanlässe
- Kreditsicherheiten
-

Portfoliomanagement

- Individuelles Vermögensmanagement mit Direktanlagen in Wertpapieren
- Standardisiertes Vermögensmanagement mit Investmentfonds
- Alternative Investments
-

Vorsorgemanagement

- Grundlagen der Altersversorgung

Immobilienmanagement

- Wirtschaftlichkeitsrechnung
- Immobilienbewertung
- Besteuerung von Immobilien
- Individuelle Kapitalanlage in Immobilien
- Kollektive Kapitalanlage in Immobilien

Beteiligungsmanagement

- Arten und Charakteristika
- Direkte unternehmerische Beteiligungen
- Kollektive unternehmerische Beteiligungen

Nachfolgemangement

- Erb- und schenkungsrechtliche
- Grundlagen
- Erbschaft- und schenkungsteuerliche
- Grundlagen
- Elemente der Vermögensnachfolge

Basiskonzeption des Financial Planning

Konzept

- Beratungsziele und Restriktionen
- Nachfrageverhalten und Anbieterstruktur

Methodik

- Prozess „Financial Planning“
- Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung

Die Themen

2. Stufe - Strategische Ausrichtung von Financial Planning

Institutionelle Aspekte

- Financial Planning im Retail und Affluent Banking
- Financial Planning im Private Banking und Wealth Management
- Financial Planning im Family Office

Zielgruppenspezifische Aspekte

- Financial Planning für abhängig Beschäftigte
- Financial Planning für unabhängig Beschäftigte und UnternehmerInnen
- Financial Planning für Rentner und Pensionäre

Konzeptionelle Aspekte

- Financial Planning und demografische Entwicklung
- Financial Planning und Asset Allocation auf Gesamtvermögensebene
- Financial Planning und Risikomanagement
- Financial Planning und Behavioral Finance

Aufsichts- und haftungsrechtliche Aspekte



Financial Planning in der Beratungspraxis

Unternehmerfinanzplanung

- Unternehmensbewertung
- Systematisierung der Bewertungsverfahren
- Bewertung kleiner und mittelständischer Betriebe sowie von FreiberuflerInnen
- Besteuerung von Unternehmen
- Zusammenspiel von Financial Planning und unternehmerischem Vermögen

Strategisches Risiko- und Vorsorge- management im Financial Planning

- Management von Sachrisiken im privaten und unternehmerischen Bereich
- Management von Unternehmer-Risiken
- Betriebliche Altersvorsorge
- Private Altersversorgung
- Zusammenspiel von Financial Planning und ganzheitlichem Risiko- und Vorsorgemanagement

Vermögensnachfolge und Financial Planning

- Übertragung im Rahmen der vorweggenommenen Erbfolge
- Unternehmerische Vermögensnachfolge
- Internationale Vermögensnachfolge
- Stiftungen

Marketing und Kommunikation im Financial Planning

Grundlagen

- Marketing für Beratungsdienstleistungen und Finanzprodukte
- Integrierte Vertriebsstrategie

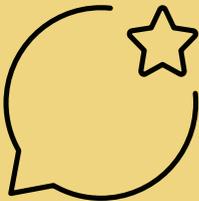
Finanzmarketingprozess im Financial Planning

- Marktforschung
- Erstellung zielgruppenorientierter Leistungsprogramme
- Akquisition und Betreuung im gehobenen Privatkundengeschäft
- Verkaufsvereinbarungen
- Qualitätsmanagement



Financial Planning Case Studies

Die einzelnen Bereiche werden im Sinne eines systemischen Ansatzes miteinander verzahnt durchgeführt, wodurch die Fähigkeiten eines ganzheitlichen, mehrdimensionalen vernetzten Vorgehens gefördert werden.



„Das Programm ist für mich die wertvollste und lohnenswerteste Investition im Weiterbildungssektor des gehobenen Privatkundengeschäfts. Durch das von Top-Dozenten vermittelte Fachwissen in allen Kernbereichen des Private Banking habe ich meine Beratungsqualität spürbar verbessert.

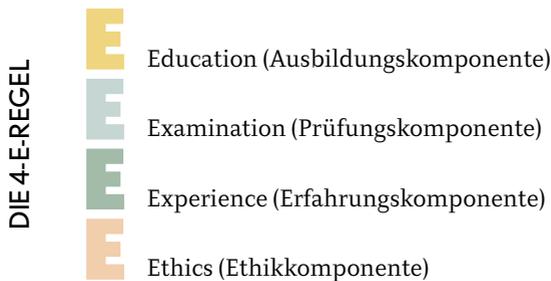
Unbezahlbar ist zudem das Netzwerk an kompetenten und renommierten Ansprechpartnern, welches man sich während des Studiums aufbaut. Mit der Zertifizierung zum CFP habe ich dem Studium die Krone aufgesetzt und bin dadurch in der Lage, mich vom Wettbewerb zu differenzieren.“

*Frank Mühling (12. Kurs),
Volksbank Kraichgau Wiesloch-Sinsheim eG*

Certified Financial Planner (CFP)

Der CFP ist das weltweite Gütesiegel für Finanzdienstleister. Derzeit sind in Deutschland über 1.500 Finanzdienstleister als CFP zertifiziert, weltweit über 120.000 Personen. Der Financial Planning Standards Board Deutschland e. V. ist die nationale Zertifizierungs- und standardgebende Organisation mit Registerfunktion für Finanzplaner. Der Verband ist für die Akkreditierung, Unterstützung und Überwachung von Ausbildungsprogrammen zuständig sowie für die Entwicklung und Aktualisierung von Beratungs- und Qualitätsstandards.

Für den CFP existieren weltweit einheitliche Anforderungen:



Din-Geprüfter Private/r Finanzplaner (DIN ISO 22222)

Im Juli 2006 wurde die Norm DIN ISO 22222 veröffentlicht und gibt Anforderungen an das ethische Verhalten, die Fähigkeiten und die Erfahrungen fest, über die ein professioneller privater Finanzplaner verfügen muss. Nur Finanzberater mit hoher fachlicher und ethischer Zuverlässigkeit entsprechen den Qualifizierungsanforderungen.



Nähere Informationen zur Zertifizierung erhalten Sie über den QR-Code.

EFA EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR



UNSER ANGEBOT RICHTET SICH AN

Führungs(nachwuchs)- und Fachkräfte, die als erfahrene Privatkundenbetreuer, Anlageberater, Vermögensverwalter oder Vermögensberater im Individualkundengeschäft tätig sind und zukünftig Finanzplanung und ganzheitliche Beratung anbieten wollen.

DIE ZERTIFIZIERUNG IM RAHMEN DER ZENTRAL-PRÜFUNG ZUM „EFA EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR“

öffnet Ihnen den Zugang zu einem europäischen Netzwerk, welches für hohe Güte und Qualität in der Beratung von Privatkunden steht.

Teilnahmevoraussetzungen

- Abschluss „Kompetenznachweis „VR-Privatkundenberatung“
- oder**
- Abschluss vergleichbarer Ausbildungsgänge im Bereich „Betreuung vermögender Kunden“
- oder**
- Guter Abschluss eines (Fach-)Hochschulstudiums

Gemeinsam vor Ort weiterbilden.

Termine – Stufe 1 (RT25-00057)

Tutorials: 17.02.2025 - 21.02.2025
 Webinar: Termin noch offen
 Blockphase 1: 07.04.2025 – 11.04.2025
 Blockphase 2: 05.05.2025 – 10.05.2025
 Blockphase 3: 30.06.2025 – 05.07.2025
 Blockphase 4: 25.08.2025 – 30.08.2025
 Blockphase 5: 06.10.2025 – 11.10.2025
 Klausur: 01.12.2025
 Zentralprüfung FPSB: 07.03.2026

Preis

14.830,00 €

Bronze	14.088,50€
Silber	13.791,90€
Gold	13.347,00€
Platin	13.050,40€

Termine – Stufe 2 (RT25-00058)

Blockphase 6: 01.12.2025 – 06.12.2025
 Blockphase 7: 16.02.2026 – 20.02.2026
 Blockphase 8: 16.03.2026 – 20.03.2026
 Klausur: 13.04.2026
 DisputationFPSB: Termin noch offen
 (voraussichtlich)
 Abschlussveranstaltung: 04.06.2026

Preis

6.940,00 €

Bronze	6.593,00 €
Silber	6.454,20 €
Gold	6.246,00 €
Platin	6.107,20 €



Ihre Ansprechpartnerin

Julia Best
 +49 2602 14-362
julia.best@adg-campus.de



Ihre Ansprechpartnerin

Larissa Wirth
 +49 2602 14-480
larissa.wirth@adg-campus.de

**Online-
Anmeldung**





www.adg-campus.de



shop.adg-campus.de



Verpassen Sie keine News mehr vom Campus Schloss Montabaur.
Folgen Sie uns auf LinkedIn!



**Akademie Deutscher
Genossenschaften e. V.**
Schloss Montabaur
56410 Montabaur

Zentrale
T: +49 2602 14-0

Kunden-Service-Center
T: +49 2602 14-500
service@adg-campus.de